



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PEMBIAYAAN MUROBAHAH DI BMT PERMATA
INDONESIA PEKANBARU**

TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)
Prodi D3 Perbankan Syariah



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN
NIM. 01626103833

UIN SUSKA RIAU

**PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN ILMU HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2019**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Laporan akhir ini dengan judul *MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU*, yang ditulis oleh:

Nama : MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN
 NIM : 01626103744
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah
 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim
 Riau.

Pekanbaru 28 Oktober 2019
 Pembimbing Laporan Akhir

Deni Rahmatillah, SE., ME., Sy

NIP. 130217030

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan akhir dengan judul **MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU**, yang ditulis oleh:

Nama : **MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN**
 NIM : **01626103833**
 Program Studi : **D3 Perbankan Syariah**

Telah dimunaqasyahkan pada :

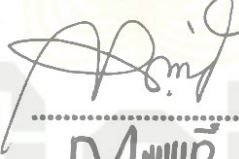
Hari/Tanggal : **Senin, 30 Desember 2019**
 Waktu : **08.00 WIB**
 Tempat : **Ruang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum**


Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.


Pekanbaru, 9 Januari 2020


TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Nurnasrina SE., M.Si
 Sekretaris
Musrifah, SH, MH
 Penguji I
Madona Khairunisa S.E.I, M.E.Sy
 Penguji II
Nur Hasanah, SE., MM









Mengetahui :
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum


Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
 NIP. 19580712 198603 1 005





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Muhammad Ikhsan Abidin (2019)

“MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU”

Di dunia modern ini, peran bank dan lembaga keuangan syariah sangat besar dalam mendorong pertumbuhan ekonomi suatu Negara, bagi masyarakat individu, maupun masyarakat bisnis sangat penting, karena sebagai suatu lembaga yang sangat berperan dan berpengaruh dalam perekonomian suatu negara. BMT Permata Indonesia menyediakan layanan pembiayaan yang berprinsip syariah dengan akad murabahah. Namun tetap saja pembiayaan ini tidak terlepas dari unsur-unsur pembiayaan bermasalah. Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Apa faktor – faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah dalam pembiayaan murobahah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru, Bagaimanakah mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murobahah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru dan Bagaimana upaya yang dilakukan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murobahah di BMT Permata Indonesia pekanbaru.

Penelitian ini dilakukan di BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang beralamat JL.Rawamangun No.67, Kel. Tangkrang Labuai, Kec. Bukit Raya, Pekanbaru. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 8 orang yang terdiri dari pimpinan dan para staf karyawan pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru. Sedangkan sampel dalam penelitian ini sebanyak 2 orang yang terdiri atas pimpinan dan *fundriser*. Teknik pengambilan data menggunakan *purposive sampling* dan analisis datanya adalah kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* adalah : a. Faktor intern: Kemampuan dalam menganalisa calon nasabah tidak akurat, tidak Profesional, melakukan penyaluran pembiayaan yang tidak sesuai prosedur dan monitoring yang tidak intensif. b. Faktor ekstern: Kondisi usaha anggota pembiayaan yang sedang menurun atau mengalami kerugian, berpindahnya tempat tinggal, berubahnya pola hidup, adanya I'tikad yang kurang baik dari anggota, anggota kurang mampu mengelola usahanya dan musibah. Adapun mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah yang dilakukan BMT Permata Indonesia Pekanbaru, adalah : Melakukan komunikasi via telepon, memberikan surat peringatan, penelusuran ketempat tinggal nasabah dan ditutupi dengan dana infak. Serta upaya yang dilakukan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah, adalah dengan melakukan analisis kelayakan pembiayaan dengan menggunakan prinsip 5S + 1S.

Kata kunci : Mekanisme, penagihan, *murabahah*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia_Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan alam Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliaulah akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga yakni Iman dan Islam sebagaimana yang telah dirasakan saat ini dan sampai akhirnya nanti. Demikian juga halnya yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul: **“MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL MAL WA TAMWI (BMT) PERMATA INDONESIA PEKANBARU”**. Sebagai syarat akhir untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A,md), pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau Program Diploma Tiga.

Tugas akhir ini bisa terwujud dengan baik berkat dari kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih karena telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan juga penulis ucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Teristimewa buat Ayahanda B.Sistono dan Ibunda Walimah yang tercinta, yang selalu mencintai ananda dengan sepenuh hati dan rela mengorbankan segalanya demi kebahagiaan dan masa depan ananda. Ayahanda dan ibunda adalah sumber semangat bagi ananda sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya, buat kakak ananda yang selalu ananda



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

banggakan dan ananda sayangi, yang selalu memberikan dukungan dan semangat dari awal perkuliahan hingga sampai saat sekarang ini. Khususnya untuk kak Warsiah

2. Yang terhormat Bapak Prof Dr. KH. Ahmad Mujahidin M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Yang terhormat Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum, beserta Bapak Dr. Heri Sunandar, M.Cl selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin M.Ag selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Magfirah, M.A selaku Wakil Dekan III.
4. Yang terhormat Ketua Jurusan Prodi D3 Perbankan Syari'ah Ibu Nurnasrina, SE, M.Si. sekaligus sebagai Penasehat Akademik
5. Yang terhormat Sekretaris Jurusan Prodi D3 Perbankan Syariah Ibu Dr. Jenita, SE, MM.
6. Yang terhormat Bapak Deni Rahmatillah, ME,Sy selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak merelakan waktu dan pemikirannya dalam membimbing penulis hingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya.
7. Kepada staf Perpustakaan Universitas dan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Kepada pimpinan BMT Permata Indonesia Pekanbaru, serta karyawan, khususnya Bapak Danang Yoga Pamungkas dan Bang Zulfan Irhamni yang telah meluangkan waktunya dan telah membantu memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan tugas akhir ini.
9. Untuk Diki Setia Putra, Muhammad Hafiz Fadli, Muhammad Aziz Risidiq dan Muhammad Khatami, selaku sahabat yang sudah sama-sama berjuang. Buat semua teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2016, teman-teman HMJ D3 Perbankan Syariah dan adik-adik di jurusan D3 Perbankan Syariah, yang selalu memberikan semangat buat penulis.
10. Dan semua pihak yang membantu penyelesaian tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya kepada Allah SWT jualah tempat penulis mohon do'a serta harapan, semoga semua yang diberikan baik dorongan, bantuan, partisipasi, motivasi, dan sumbangan pikiran dibalas oleh Allah SWT dengan pahala yang sempurna, harapan penulis semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru,..... 2019

Penulis

MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN
NIM. 01626103833



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
E. Metode Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	
A. Sejarah Berdirinya BMT Permata Indonesia Pekanbaru	14
B. Visi dan Misi BMT Permata Indonesia Pekanbaru	15
C. Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia Pekanbaru	16
D. Uraian Tugas Kerja Pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru	17
E. Produk BMT Permata Indonesia Pekanbaru	20
BAB III LANDASAN TEORI	
A. Pengertian <i>Baitul Mal Wa Tamwil</i> (BMT)	24
B. Persyaratan Pendirian BMT	25
C. Fungsi BMT	26
D. Pengertian Pembiayaan	26
E. Tujuan Penggunaan Pembiayaan	28
F. Manfaat Pembiayaan	29
G. Pembiayaan Bermasalah	31



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

H. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah	33
I. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	35
J. Pengertian <i>Murabahah</i>	38
K. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	39
L. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	40
M. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional (DSN) tentang <i>Murabahah</i>	42

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Fakto-fakto yang Mempengaruhi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru	43
B. Mekanisme Penagihan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru	46
C. Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> yang Dilakukan BMT Permata Indonesia Pekanbaru	48

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	51
B. Saran	52

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR WAWANCARA

LAMPIRAN

BIOGRAFI PENULIS

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1	46
--------------------	----



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB I PENDAHULUAN

A Latar Belakang

Sudah cukup lama umat islam di Indonesia ataupun umat islam di Dunia ini, menginginkan sistem perekonomian yang berbasis nilai-nilai dan prinsip syariah untuk dapat diterapkan dalam segenap aspek kehidupan bisnis dan transaksi umat. Keinginan ini didasari oleh kesadaran untuk menerapkan islam secara utuh. Lembaga keuangan mempunyai peranan penting dalam kehidupan sebuah negara, apalagi negara yang sedang berkembang seperti Indonesia.¹

Untuk para banker yang masih mengimani Al-Qur'an sebagai pedoman hidup dan hadits sebagai panduan aktivitasnya harus memperkenalkan pada industri keuangan dan perbankan bahwa islam memiliki prinsip *syirkah inan*, *salam istishna'*, *murabahah*, *ijarah*, *hawalah*, *ranh*, *wakalah*, *kafalah*, *qard* serta *al-ajr wal umulah* menunjukkan bahwa semuanya dapat diterapkan dalam lembaga-lembaga keuangan modern.²

Bank syariah secara sederhana dapat dikatakan sebagai bank yang proses kegiatan menghimpun dan menyalurkan dananya dengan mengikuti syariat islam. Di Indonesia bank syariah lahir sejak tahun 1992 dan terus berkembang hingga saat ini. fungsinya sebagai lembaga intermediasi, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana-dana

¹ Ellysa Puji Pangestu, *Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Murabahah (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Hira Tanon)*, Skripsi, (Surakarta: IAIN Surakarta, 2017), hlm. 1, t.d.

² Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syari'ah dari teori ke praktek*, (Jakarta:Gema Insani, 2008), hlm. 8

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepada masyarakat yang membutuhkannya dalam bentuk pembiayaan. Kebutuhan akan harta kekayaan adalah wajar, karna untuk melaksanakan perintah Allah, contohnya Allah menyuruh manusia bekerja keras untuk mencari rizki dengan cara-cara yang dihalalkan Allah.³ Didalam UU No 21 tahun 2008 diatur kegiatan usaha bank syariah, meliputi:⁴

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk :
 - a. Simpanan berupa tabungan berdasarkan akad *wadiah*
 - b. Investasi berupa deposito berdasarkan akad *mudharabah*
2. Menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk :
 - a. Pembiayaan bagi hasil berdasarkan akad *mudharabah* dan akad *musyarakah*.
 - b. Pembiayaan jual-beli berdasarkan akad *murabahah*, *salam* dan *istishna*.
 - c. Pembiayaan berdasarkan akad *qard*.
 - d. Pembiayaan penyewaan barang bergerak maupun tidak bergerak berdasarkan akad *ijarah* atau sewa beli dalam bentuk *ijarah muntahya bittamlik*.

Pembiayaan adalah merupakan sebagian besar asset dari bank syariah sehingga pembiayaan tersebut harus dijaga kualitasnya. Pembiayaan merupakan pemberian fasilitas penyediaan dana dari bank syariah untuk

³ Ali Hasan, *Menejemen Bisnis Syariah Kaya didunia Terhormat Diakhirat*, (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2009). hlm. 6

⁴ 6 maret 2019 dari <http://www.bi.go.id/UU/No.21/Tahun2008.htm>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit (membutuhkan dana).⁵

Seperti yang sudah dijelaskan diatas terdapat macam-macam pembiayaan dalam perbankan syariah yang salah satunya adalah pembiayaan *murabahah*. Salah satu sistem jual beli yang ditawarkan dalam sistem syariah adalah *murabahah*. *Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.⁶ Melalui akad *murabahah*, nasabah dapat memenuhi kebutuhannya untuk memperoleh dan memiliki barang tanpa harus menyediakan uang tunai terlebih dahulu.

Bank-bank islam pada umumnya menggunakan produk *murabahah* tujuannya memberikan pembiayaan jangka pendek kepada nasabahnya untuk membeli barang walaupun nasabah mungkin tidak memiliki uang tunai untuk membayar. *Murabahah* digunakan dalam perbankan islam berdasarkan dua unsur, yaitu harga membeli dan biaya yang terkait, dengan kesepakatan berdasarkan keuntungan.⁷

Setiap usaha yang dilakukan manusia tentunya senantiasa mengandung resiko didalamnya, apabila pengusaha (bank) tidak menyadari adanya resiko yang akan mereka hadapi akibat dari kebijakan yang mereka ambil, maka akibatnya akan berdampak buruk pada usaha yang ia kelola.

⁵ Trisadini Usanti, Abd. Shomad, *Transaksi Bank Syariah*, (Jakarta: BumiAksara, 2015), hlm. 03

⁶ Adiwarman Karim, *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan)*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2011). hlm. 113

⁷ Abdullah Saeed, *Bank Syariah : Kritik Atas Interpretasi Bunga Bank Kaum Neo-Rasionalis* (Jakarta : Paramadina, 2004), hlm. 120

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Resiko dapat merupakan akibat atau penyimpangan realisasi dari rencana yang mungkin terjadi secara tak terduga. Walau suatu kegiatan telah direncanakan sebaik mungkin, namun tetap mengandung ketidak pastian bahwa nanti akan terjadi sepenuhnya sesuai dengan rencana.

Resiko yang berkaitan dengan pembayaran pada pembiayaan yaitu nasabah tidak melakukan pembayaran dengan baik sebagian atau sepenuhnya sesuai dengan jadwal pembayaran. Pada jangka waktu pembiayaan tidak mustahil terjadi suatu penyimpangan utama dalam hal pembayaran yang menyebabkan keterlambatan dalam pembayaran, kondisi ini yang disebut dengan pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah merupakan salah satu resiko besar yang terdapat dalam setiap dunia perbankan, baik bank syariah dan bank konvensional termasuk bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS) bahkan lembaga keuangan non bank sekalipun seperti *Baitul Mall wa Tamwil* (BMT).

Baitul Mall wa Tamwil atau BMT adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa at-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil dengan mendorong kegiatan membangun dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya.⁸

BMT Permata Indonesia Pekanbaru, pertama kali didirikan di Jl. Rawamangun no. 67, Kelurahan Tangkerang Labuai, Kecamatan Bukit Raya,

⁸ Ahmad Hasan Ridwan, *Menejemen Baitul Mal wa Tamwil*, (Bandung: CV Pustaka Sastra, 2013), hlm. 23

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pekanbaru, Riau pada tahun 2012. Seperti pada BMT lainnya BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah lembaga keuangan syariah yang dimana mempunyai kegiatan, yaitu menghimpun dana dalam bentuk tabungan dan menyalurkan dananya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

Adapun produk-produk yang dimiliki BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah sebagai berikut :⁹

1. Produk Tabungan Dana (*Funding*)
 - a. Tabungan *Wadiah* Permata
 - b. Tabungan Haji dan Umrah (*Baitullah*)
 - c. Tabungan Qurban (*Taqorub*)
 - d. Tabungan Hari Raya (THR)
 - e. Tabungan Siswa Cemerlang
 - f. Tabungan Wisata Religi
 - g. Tabungan *Mudharabah* Berjangka
2. Produk Pembiayaan
 - a. *Murabahah* (jual beli tunai/angsuran)
 - b. *Mudharabah*
3. Produk Layanan Jasa
 - a. Melayani pembayaran listrik PLN Prabayar dan paska bayar
 - b. Isi ulang pulsa elektrik
 - c. Pembayaran tagihan Telkom
 - d. Pembayaran tagihan tv kabel

⁹ Brosur produk Simpanan BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari produk-produk diatas terdapat produk pembiayaan *murabahah*, yang dimana produk tersebut adalah salah satu dari penghasilan utama BMT Permata Indonesia Pekanbaru. BMT Permata Indonesia Pekanbaru, merupakan lembaga keuangan syariah yang tidak terlepas dari suatu masalah pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *murabahah* terjadi tidak secara tiba-tiba, karena pada umumnya sebelum mengalami pembiayaan bermasalah, terlebih dahulu mengalami tahap bermasalah.

Berdasarkan hasil wawancara dengan pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru produk pembiayaan *murabahah* ini memiliki kelemahan yang dapat membuat keuangan di BMT Permata Indonesia Pekanbaru menjadi defisit. Karena pengembalian tagihan pembiayaan yang tidak sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati.¹⁰

Pada tahun 2018 anggota nasabah pembiayaan *murabahah* berjumlah 14 dan pada tahun 2019 bertambah menjadi 19 anggota nasabah. Saat ini ada 4 anggota nasabah yang pembiayaannya sedang bermasalah. Pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru sudah mencoba melakukan kegiatan jemput bola, namun nasabah masih tetap saja ada yang tidak merespon dengan baik sehingga terjadi telat pengembalian dana pembiayaan lagi. Namun demikian pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru terus berusaha keras untuk bisa memastikan nasabah agar mengembalikan dana pembiayaan tersebut.

¹⁰ Zulfan Irhamni, Fundraiser BMT Permata Indonesia Pekanbaru, Wawancara, Pekanbaru, 18 september 2019.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Maka itu penulis bermaksud untuk meneliti tentang bagaimana mekanisme yang diterapkan oleh BMT Permata Indonesia Pekanbaru dalam menyelesaikan pembiayaan *murabahah* bermasalah yang berjudul “*Mekanisme Penagihan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murobahah Di BMT Permata Indonesia Pekanbaru*”, sebagai tugas akhir menyelesaikan kuliah di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Batasan Masalah

Agar lebih terarahnya pembahasan dalam penelitian ini, perlu kiranya dibatasi pokok pembahasannya pada mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan di atas, dapat disusun rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apa faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah dalam pembiayaan *murabahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?
2. Bagaimanakah mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?
3. Bagaimana upaya yang dilakukan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah dalam pembiayaan murabahah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru.
- b. Untuk mengetahui mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan *murabahah* pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru.
- c. Untuk mengetahui upaya yang dilakukan BMT Permata Indonesia Pekanbaru terhadap pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah*.

2. Manfaat Penelitian

- a. Secara teoritis

Penelitian ini bermanfaat memberikan informasi yang berguna bagi pembaca dalam meningkatkan pemahaman mengenai mekanisme penagihan pembiayaan *murabahah* secara utuh dan lengkap dan bagi mahasiswa yang melakukan penelitian yang berhubungan dengan mekanisme penagihan pembiayaan *murabahah* ini. Serta memberikan kesempatan bagi penulis dalam mengembangkan teori-teori atau konsep-konsep yang telah penulis peroleh.

- b. Secara praktis

Penelitian ini bermanfaat bagi para pihak yang melakukan perjanjian pembiayaan dalam bentuk akad *murabahah* (pemberi atau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nasabah), dan pihak bank atau lembaga keuangan lainnya sebagai pihak penjamin yang memberikan pembiayaan sehingga dapat dengan mudah melakukan tindakan sesuai dengan kesepakatan jika terjadi *wanprestasi* atau cidera janji oleh penjamin atau nasabah.

- c. Sebagai salah satu syarat

Sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk menyelesaikan perkuliahan program studi D3 pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

E. Metode penelitian

1. Lokasi penelitian

Adapun yang menjadi lokasi dari penelitian adalah BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang beralamat di Jalan Rawamangun, No. 67, Tangkerang Labuai, Pekanbaru. Alasan saya meneliti di BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah karena saya pernah praktik kerja lapangan (PKL) di tempat tersebut dan sudah kenal dekat dengan pimpinan BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Sabjek dalam penelitian ini adalah pimpinan dan staf karyawan BMT Permata Indonesia Pekanbaru. Sedangkan yang menjadi objeknya adalah mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Sumber Data

a. Data Primer

Yaitu berupa data yang diperoleh secara langsung dari hasil penelitian berdasarkan data yang tersedia pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru diantaranya data mengenai mekanisme pelaksanaan penagihan pembiayaan *murabahah* karena pembiayaan bermasalah.

b. Data Sekunder

Yaitu berupa data yang diperoleh dari buku-buku penunjang yang berkaitan dengan masalah ini.

4. Populasi dan Sample

Populasi diartikan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri atas: objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan.¹¹ Adapun yang menjadi populasi penelitian ini berjumlah 8 orang yang terdiri dari pimpinan dan para staf karyawan pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

Sampel adalah sebagian yang diambil dari keseluruhan objek yang diteliti dan dianggap mewakili seluruh populasi.¹² Dalam penelitian ini penulis mengambil sebanyak 2 orang yang mengetahui tentang pembiayaan *murabahah* bermasalah. Yakni Danang Yoga Pamungkas

¹¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*, (Bandung : Alfabeta, 2012), hlm.

¹² *Ibid.*,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebagai pimpinan BMT Permata Indonesia Pekanbaru dan Zulfan Irhamni sebagai (*fundraiser*). Karena Bapak Danang merupakan pimpinan dari BMT tersebut, dan tentu mengetahui segala hal yang ada didalamnya. Sedangkan Bang Zulfan merupakan karyawan sebagai *fundriser* dimana beliaulah yang menangani dalam produk pembiayaan yang ada.

Jenis pengambilan sampel ini menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu pengambilan sampel yang hanya menurut kriteria, pemikiran atau pengetahuan pengambil sampel.¹³

5. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mengumpulkan data, penulis mempergunakan beberapa teknik antara lain:

- a. Observasi, yaitu peneliti melakukan peninjauan secara langsung kelapangan untuk melengkapi data-data yang diperlukan.
- b. Wawancara, yaitu melakukan wawancara langsung dengan narasumber atau responden guna melengkapi data yang diperlukan.
- c. Dokumentasi, berupa brosur, formulir, laporan data dan data lain dari pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang berhubungan dengan objek penelitian.

6. Analisis Data

Analisis data yang digunakan adalah dengan menggunakan metode kualitatif. Metode kualitatif adalah jenis penelitian yang temuannya tidak diperoleh melalui prosedur kuantifikasi, perhitungan statistic, atau bentuk

¹³ Joko Ade Nursiyono, *Kompas Teknik Pengambilan Sampel*, (Bogor: IN MEDIA, 2014), hlm. 25

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

cara-cara lain yang menggunakan ukuran angka. Kualitatif berarti sesuatu yang berkaitan dengan aspek kualitas, nilai atau makna yang terdapat dibalik fakta dan dijelaskan melalui linguistik, Bahasa atau kata-kata.¹⁴

Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan penulisan dan pembahasan dalam penelitian ini, maka dibagi menjadi beberapa bab yaitu sebagai berikut:

- | | |
|---------|--|
| BAB I | Pendahuluan yang terdiri dari: Latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan. |
| BAB II | Gambaran umum BMT Permata Indonesia pekanbaru yang terdiri dari sejarah berdirinya perusahaan, visi dan misi, jasa perbankan yang ditawarkan, dan struktur organisasi. |
| BAB III | Merupakan bab landasan teori yang terdiri dari pengertian BMT, fungsi BMT, pembiayaan bermasalah, serta tentang produk murobahah. |
| BAB IV | Pada bab ini merupakan hasil penelitian tentang apa faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah dalam pembiayaan <i>murabahah</i> , bagaimana mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah dalam pembiayaan <i>murabahah</i> dan upaya yang dilakukan untuk menangani pembiayaan bermasalah pada BMT Permata Indonesia pekanbaru. |

¹⁴ Imam Gunawan, *metode penelitian kualitatif teori dan praktek*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2003). Cet.1, hlm. 82.

BAB V

Bab ini merupakan bab penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari penulis.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

A. Sejarah Singkat BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Baitul maal wa tamwil (BMT) pada dasarnya merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dalam islam terutama dalam bidang keuangan. Istilah BMT adalah pengabungan dari baitul maal dan baitul tamwil. Baitul maal adalah lembaga keuangan yang kegiatannya mengelola dana keuangan yang bersifat nirlaba (sosial). Sumber dana diperoleh dari zakat, infak dan sedekah, atau sumber lain yang halal. Kemudian dana tersebut disalurkan kepada mustahik, yang berhak atau untuk kebaikan. Adapun *baitul tamwil* adalah lembaga keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat bersifat untung, penghimpun dana diperoleh melalui simpanan pihak ketiga dan penyaluran dana dilakukan dalam bentuk pembiayaan dan investasi yang dijalankan berdasarkan prinsip syariat.¹⁵

BMT Permata Indonesia Pekanbaru merupakan lembaga keuangan mikro syariah dengan prinsip operasionalnya mengacu pada prinsip-prinsip syariat islam. Dan tujuan dari BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah meningkatkan kesejahteraan jasmani dan rohani serta mempunyai daya saing anggota dan mitra binaan dan juga masyarakat.. BMT Permata Indonesia Pekanbaru, pertama kali didirikan di Jl. Rawamangun no 67, Kelurahan Tangkerang Labuai, Kecamatan Bukit Raya, Pekanbaru, Riau pada tahun

¹⁵ File PDF Mengenal LKMS-BMT

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2012. BMT Permata Indonesia Pekanbaru merupakan koperasi yang bergerak dibidang usaha, dana zakat, infak dan sedekah, yang mana dana tersebut disalurkan kepada yang berhak.¹⁶

BMT Permata Indonesia Pekanbaru berbadan hukum koperasi legalitas tersebut tertuang dalam akte pendirian yang dikeluarkan dinas koperasi wilayah pekanbaru badan hukum NO,:719/IV.II/DISKOPUMKM/2/VII2012.¹⁷

Visi dan Misi BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Visi:

Mewujudkan kemandirian dan kesejahteraan anggota yang dilandasi iman dan taqwa menuju kemakmuran hidup dalam miniatur surgawi.

Misi:

1. Membangun hubungan pengurus pengelola dan anggota yang sehat dan kuat dengan sang kholiq (Allah SWT)
2. Meningkatkan produktivitas masyarakat dan mensejahterakannya
3. Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi syariah
4. Memelihara kepedulian yang tinggi dari masyarakat atas keadaan sesama
5. Meningkatkan sumber daya manusia BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang professional
6. Mewujudkan sistem pelayanan anggota yang memuaskan
7. Membantu para masyarakat yang terkena lilitan hutang rentenir.

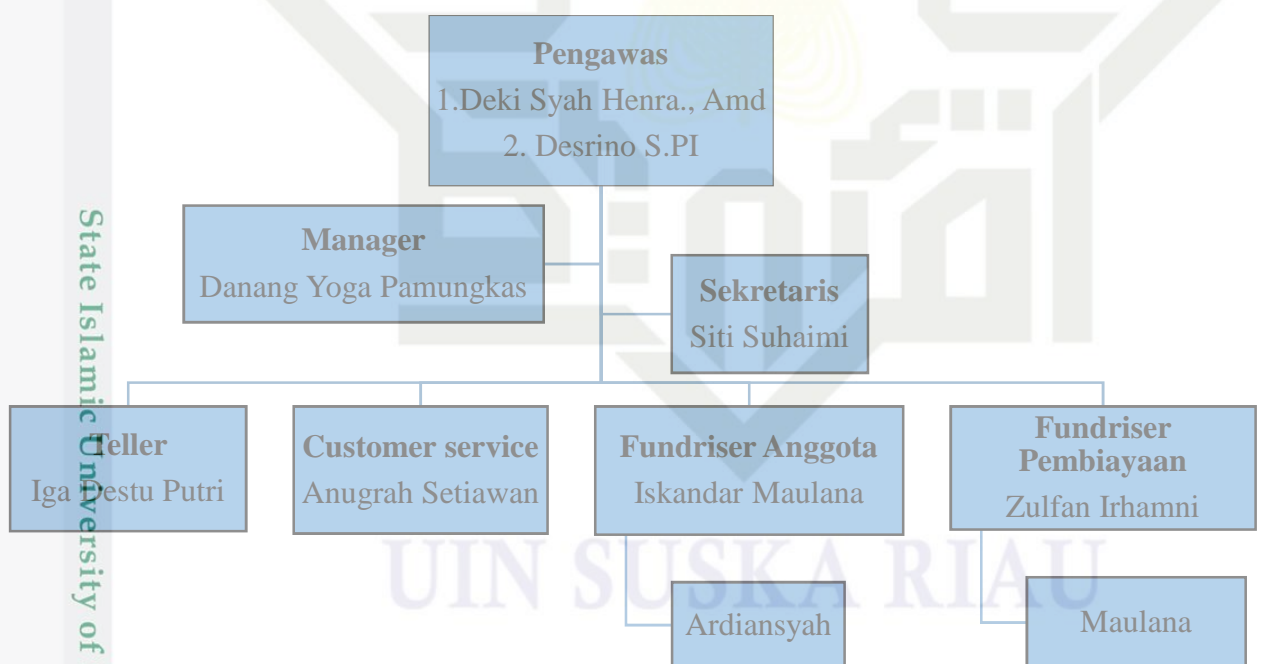
¹⁶ Dokumen BMT Permata Indonesia

¹⁷ Company Profil BMT Permata Indonesia

© Hak cipta milik UIN Suska Riau Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia

BMT Permata Indonesia Pekanbaru merupakan suatu organisasi yang melaksanakan kegiatan-kegiatan untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Dalam sebuah organisasi dibutuhkan orang-orang yang mampu melaksanakan tugas dan wewenang badan usaha. Sedangkan untuk pembagian tugas dan wewenang para personal yang duduk dalam organisasi tersebut, agar jelas maka dibutuhkan struktur organisasi. Adapun struktur organisasi diharapkan dapat membantu pimpinan dalam mengadakan pengawasan terhadap bawahannya sehingga tujuan perusahaan tercapai.¹⁸

Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia



Sumber: Arsip BMT Permata Indonesia

¹⁸ Arsip BMT Permata Indonesia

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uraian Tugas Kerja pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru

BMT Permata Indonesia Pekanbaru memiliki 8 pegawai yang tugasnya diantaranya yaitu:

1. Manajer

Tugas manajer:

- a) Memotivasi karyawan
- b) Menjalankan pencapaian target atas *lending* maupun *funding* yang sudah ditargetkan
- c) Mengadakan *briefing* dan evaluasi setiap harinya
- d) Membuat suasana yang islami
- e) Membuat draft pencapaian target secara periodik.

Wewenang manajer :

- a) Mengadakan evaluasi terhadap kinerja bawahannya
- b) Menyetujui pembiayaan sesuai ketentuan yang berlaku
- c) Membuat rencana jangka pendek
- d) Mendelegasikan tugas dan wewenang kepada yang ditunjuk.

2. Sekretaris

Tugas sekretaris

- a) Menandatangani administrasi keuangan, menghitung bagi hasil serta menyusun laporan keuangan
- b) Melaksanakan kegiatan pelaksanaan kepada peminjam serta melakukan pembinaan agar pembiayaan tidak macet.
- c) Menyusun laporan secara periodik

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. *Teller*

Tugas teller

- a) Memberikan pelayanan yang terbaik kepada anggota atau nasabah, baik untuk hal penarikan maupun penyetoran
- b) Mengitung keadaan keuangan atau transaksi setiap harinya
- c) Mengatur dan mempersiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui manajer
- d) Menandatangani formulir serta slip dari anggota atau nasabah serta mendokumentasikannya

Wewenang teller

- a) Mengatur pola administrasi secara efektif
- b) Mengajukan pengeluaran kas kepada manajer
- c) Menunda penarikan-penarikan bila persyaratan yang diberikan kurang
- d) Mengeluarkan dana operasional

4. *Customer Service*

Tugas customer service

- a) Memberikan pelayanan kepada nasabah yang berkaitan tentang BMT
- b) Menerima, melayani dan mengatasi permasalahan yang disampaikan oleh nasabah
- c) Memperkenalkan dan menawarkan produk dan jasa yang ada.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Wewenang *customer service*

- a) Menyaksikan nasabah mengisi dan menandatangani formulir, aplikasi, dan perjanjian-perjanjian
- b) Melakukan verifikasi tanda tangan *customer*
- c) Melakukan penutupan rekening baik atas perintah nasabah maupun atas sebab lainya berdasarkan prosedur intern.

5. *Fundraiser*

Tugas *fundraiser*

- a) Menjalankan tugas lapangan yaitu: menawarkan produk-produk dari BMT Permata Indonesia
- b) Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang dan pada akhir pekan berjalan
- c) Mengatur rute kunjungan nasabah per harinya
- d) Membuat laporan harian pemasaran individual untuk *funding*, *lending* dan konfirmasi kepada manajer
- e) Melakukan pendataan nasabah potensial, baik perorangan maupun pimpinan instansi yang akan dikunjungi
- f) Melakukan pembinaan hubungan yang baik dengan nasabah melalui bantuan konsultasi bisnis, diskusi manajemen maupun bimbingan pengelolaan keuangan sesuai sistem
- g) Melaporkan kepada manajer tentang kendala-kendala yang dihadapi.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau Produk BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Adapun produk-produk yang dimiliki BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah sebagai berikut :

1. Produk Tabungan Dana (*Funding*)¹⁹

a. Tabungan *Wadiah* Permata

1. Setoran awal Rp. 50.000,-
2. Saldo Minimal Rp. 20.000,-

b. Tabungan Haji dan Umrah (*Baitullah*)

“Menyempurnakan Niat Anda Ke Tanah Suci”

- 1) Setoran awal Rp. 250.000,-
- 2) Saldo minimal Rp. 50.000,-
- 3) Nasabah mendapat fasilitas manasik (gratis) sebanyak 3 kali
- 4) Fasilitas pengurusan pendaftaran haji dan umroh jika saldo telah mencukupi

c. Tabungan Qurban (*Taqorub*)

- 1) Tabungan untuk persiapan ibadah qurban
- 2) Penarikan tabungan hanya bisa dilakukan minimal 1 bulan menjelang hari raya qurban
- 3) Setoran awal Rp. 100.000,-
- 4) Saldo minimal Rp. 20.000,-

¹⁹ Brosur produk Simpanan BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Tabungan Hari Raya (THR)

“Ceria Menyambut hari Raya”

- 1) Tabungan untuk persiapan menyambut hari raya
- 2) Penarikan hanya dapat dilakukan minimal 1 bulan menjelang hari raya
- 3) Setoran awal Rp. 50.000,-
- 4) Saldo minimal Rp. 20.000,-

e. Tabungan Siswa Cemerlang

“Meraih Masa Depan Cemerlang”

- 1) Tabungan khusus bagi pelajar/siswa-siswi
- 2) Penarikan hanya bisa dilakukan menjelang kenaikan kelas atau penarikan atas rekomendasi orang tua siswa/wali murid
- 3) Setoran awal Rp. 10.000,-
- 4) Saldo minimal Rp. 5.000,-

f. Tabungan Wisata Religi

- 1) Tabungan untuk keperluan wisata religi
- 2) Setoran awal Rp. 100.000,-
- 3) Saldo minimal Rp. 20.000,-

g. Tabungan *Mudharabah* Berjangka

- 1) Tabungan dengan akad *mudharabah al muthlaqoh*, yaitu tabungan yang diperlakukan sebagai investasi dan dikelola secara produktif dan profesional
- 2) Penarikan hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) Setoran minimal Rp. 1.000.000’-

4) Nisab deposito

- Deposito 3 bulan 40-50
- Deposito 6 bulan 45-55
- Deposito 12 bulan 50-50

Persyaratan pembukaan rekening tabungan :

- 1) Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening tabungan
- 2) Foto copy KTP
- 3) Membayar setoran awal

2. Produk Pembiayaan

a. *Murabahah* (jual beli tunai/angsuran)

Yaitu akad transaksi jual beli dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

Karakteristiknya adalah penjual harus memberitahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahan.

Persyaratan umum untuk mengajukan pembiayaan adalah:

1. Memiliki usaha atau pekerjaan tetap
2. Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
3. Fotocopy KTP suami istri 3 lembar
4. Fotocopy KK 1 lembar
5. Fotocopy agunan
6. Bersedia disurvey

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. *Mudharabah*

Yaitu akad bentuk kerja sama dua pihak atau lebih, dimana BMT Permata Indonesia (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada nasabah (*mudharib*) dengan suatu perjanjian. Persyaratan umum untuk *mudharabah*:

1. Memiliki usaha atau pekerjaan tetap
2. Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
3. Fotocopy KTP suami istri 3 lembar
4. Fotocopy KK 1 lembar
5. Fotocopy agunan
6. Bersedia disurvei

c. *Qordh* (pinjaman)

Merupakan kegiatan kegiatan sosial yang diberikan BMT Permata Indonesia kepada masyarakat yang tidak mampu dalam bentuk bantuan modal atau santunan.

3. Produk Layanan Jasa

- a. Melayani pembayaran listrik PLN Prabayar dan Paska Bayar
- b. Isi ulang pulsa elektrik
- c. Pembayaran tagihan Telkom
- d. Pembayaran tagihan tv kabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

LANDASAN TEORI

A. Pengertian *Baitul Mal wa Tamwil* (BMT)

Secara bahasa *baitul mal* dibentuk dengan mengikatkan kata *bait* yang artinya rumah kepada *al-mal* yang artinya harta. Kata *al-mal* mencakup semua jenis harta.²⁰ Sedangkan *baitut tamwil* secara bahasa diambil dari kata *bait* yang artinya rumah dan *tamwil* yaitu pengembangan harta kekayaan. Secara keseluruhan *baitut tamwil* dimaknai sebagai tempat untuk mengembangkan usaha atau tempat untuk mengembangkan harta kekayaan.²¹

BMT pada dasarnya merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dalam islam terutama dalam bidang keuangan. Istilah BMT adalah penggabungan dari *baitul mal* dan *baitut tamwil*. *Baitul mal* adalah lembaga keuangan yang kegiatannya mengelola dana yang bersifat sosial. Adapun *baitut tamwil* adalah lembaga keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat dan bersifat menguntungkan.²²

²⁰ Dicki Hartanto, *Bank dan Lembaga Keuangan lain, Konsep Umum dan Syariah*, (Jakarta: Aswaja Pessindo, 2012), hlm. 70.

²¹ Siti Nuriah, "Analisis Manajemen Risiko Dalam Mengatasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada Baitut Tamwil Muhammadiyah Bandar Lampung, Skripsi, (Lampung: UIN Raden Intan, 2018), hlm. 19, t.d.

²² Hartanto Widodo, M. Asmaldi Firman, Dwi Hariyadi dan Rimon Domiyandra, *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*, (Bandung: Mizan, 1999), Cet.1., hlm. 81

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BMT adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa at-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dengan mendorong kegiatan menabung dan fasilitas pembiayaan guna menunjang usaha ekonominya.²³ Selain itu, BMT juga dapat menerima titipan zakat, infak, dan sedekah, serta menyalurkannya sesuai dengan peraturan dan amanatnya. BMT merupakan lembaga ekonomi atau lembaga keuangan nonperbankan yang bersifat informal karena lembaga ini didirikan oleh Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM).²⁴

B. Persyaratan Pendirian BMT

1. Pemrakarsa membentuk panitia penyiapan pendirian BMT (P3B) dilokasi tertentu, seperti masjid, pesantren, desa miskin, kelurahan, kecamatan atau lainnya.²⁵
2. P3B mencari modal awal atau modal perangsang sebesar Rp. 5.000.000,- sampai Rp. 10.000.000,- atau lebih besar mencapai Rp. 20.000.000,- untuk segera melalui langkah operasionalnya. Modal awal ini dapat berasal dari perorangan, lembaga, yayasan, BAZIS, pemda atau sumber-sumber lain.
3. Atau langsung mencari pemodal-pemodal pendiri dari sekitar 20 sampai 44 orang dikawasan itu untuk mendapatkan dana urunan hingga mencapai jumlah Rp. 20.000.000,- atau minimal Rp. 5.000.000,-

²³ Dicki Hartanto, *loc.cit*

²⁴ Ahmad Hasan Ridwan, *Menejemen Baitul Mal wa Tamwil*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2013), hlm. 23

²⁵ Dicki Hartanto, *op.cit*, hlm. 74

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Jika calon pemodal telah ada maka dipilih pengurus yang ramping (3-5 orang) yang akan mewakili pendiri dalam mengarahkan kebijakan BMT
5. Melatih 3 calon pengelola (minimal D3 dan lebih baik S1) dengan menghubungi pusdiklat PINBUK Provinsi atau Kab/Kota.
6. Permohonan pengajuan badan hukum atau anggaran dasar ke dinas koperasi setempat.²⁶
7. Menjalankan bisnis operasi BMT secara professional dan sehat.

Fungsi BMT

Secara konseptual BMT memiliki dua fungsi, yaitu :

1. *Bait at-tamwil* (*bait* artinya rumah, *at-tamwil* artinya pengembangan harta) melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil terutama dalam mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya.
2. *Bait al-mal* (*bait* artinya rumah, *maal* artinya harta) menerima titipan dana zakat, infak, dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya.²⁷

Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan merupakan aktivitas Bank Syariah dalam menyalurkan dana kepada pihak lain selain bank berdasarkan prinsip syariah. Penyaluran

²⁶ Nurul Huda, Purnama Putra, Novarini dan Yosi Mardoni, *Baitul Mal wa Tamwil*, (Jakarta: Imprint Bumi Aksara, 2016), hlm. 42.

²⁷ Yusrialis, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Pekanbaru: Suska Press, 2012), hlm.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dana dalam bentuk pembiayaan didasarkan pada kepercayaan yang diberikan oleh pemilik dana kepada pengguna dana, bahwa dana dalam bentuk pembiayaan yang diberikan pasti akan terbayar. Penerima pembiayaan mendapat kepercayaan dari pemberi pembiayaan (bank), sehingga penerima pembiayaan berkewajiban untuk mengembalikan pembiayaan yang telah diterimanya sesuai jangka waktu yang telah diperjanjikan dalam akad pembiayaan.²⁸

Pembiayaan dalam perbankan syariah menurut Al-Harran dapat dibagi tiga, yaitu :

1. **Return bearing financing**, yaitu bentuk pembiayaan yang secara komersial menguntungkan, ketika pemilik modal mau menanggung risiko kerugian dan nasabah juga memberikan keuntungan.
2. **Return free financing**, yaitu bentuk pembiayaan yang tidak untuk mencari keuntungan yang lebih ditujukan kepada orang yang membutuhkan, sehingga tidak ada keuntungan yang diberikan.
3. **Charity financing**, yaitu bentuk pembiayaan yang memang diberikan kepada orang miskin dan membutuhkan, sehingga tidak ada klaim terhadap pokok dan keuntungan.²⁹

Adapun pengertian lain dari pembiayaan, berdasarkan pasal 1 butir 12 UU No. 10 Tahun 1998 jo. UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan, adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan

²⁸ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT Prenada Media Group, 2011), hlm. 105.

²⁹ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 122.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.³⁰

E. Tujuan Penggunaan Pembiayaan

Pembiayaan merupakan sumber pendapatan bagi bank syariah. Tujuan pembiayaan yang dilaksanakan perbankan syariah terkait dengan *stakeholder*, yakni :³¹

1) Pemilik

Dari sumber pendapatan diatas, para pemilik mengharapkan akan memperoleh penghasilan atas dana yang ditanamkan pada bank tersebut.

2) Pegawai

Para pegawai mengharapkan dapat memperoleh kesejahteraan dari bank yang dikelolanya.³²

3) Masyarakat

Para konsumen dengan penyediaan dana baginya, mereka terbantu guna menjalankan usahanya atau dapat memperoleh barang-barang yang dibutuhkannya.

³⁰ Faturrahman Djamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2014), hlm. 65

³¹ Muhammad, *Menejemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo, 2015), cet. 2, hlm. 303.

³² *Ibid.*,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4) Pemerintah

Akibat penyediaan pembiayaan, pemerintah terbantu dalam pembiayaan pembangunan negara.³³

F. Manfaat Pembiayaan

Beberapa manfaat atas pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah kepada mitra usaha antara lain:

1. Manfaat pembiayaan bagi bank³⁴
 - a. Pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada nasabah akan mendapat balas jasa berupa bagi hasil, margin keuntungan, dan pendapatan sewa, tergantung pada akad pembiayaan yang telah dijanjikan antara bank syariah dan mitra usaha (nasabah).
 - b. Pembiayaan akan berpengaruh pada peningkatan profitabilitas bank.
 - c. Pemberian pembiayaan kepada nasabah secara sinergi akan memasarkan produk bank syariah. Salah satu kewajiban nasabah sebelum mengajukan permohonan pembiayaan nasabah wajib membuka rekening(*giro wadiah*, tabungan *wadiah*, atau tabungan *mudharabah*).
 - d. Kegiatan pembiayaan dapat mendorong peningkatan pegawai untuk lebih memahami secara perinci aktivitas usaha para nasabah di berbagai sektor usaha.

³³ *Ibid*,.

³⁴ Rika Ramlawati, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jurnal, www.academia.edu, hlm. 5, t.d.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Manfaat pembiayaan bagi nasabah³⁵

- a. Meningkatkan usaha nasabah. Pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada nasabah memberikan manfaat untuk memperluas volume usaha.
- b. Biaya yang diperlukan dalam rangka mendapatkan pembiayaan dari bank syariah relatif murah.
- c. Nasabah dapat memilih berbagai jenis pembiayaan berdasarkan akad yang sesuai dengan tujuan penggunaannya.
- d. Bank dapat memberikan fasilitas lainnya kepada nasabah, misalnya transfer dengan menggunakan *wakalah*, *kafalah*, *hawalah*, dan fasilitas lainnya yang dibutuhkan oleh nasabah.
- e. Jangka waktu pembiayaan disesuaikan dengan jenis pembiayaan dan kemampuan nasabah dalam membayar kembali pembiayaannya, sehingga nasabah dapat mengestisimasikan keuangan dengan tepat.

3. Manfaat pembiayaan bagi pemerintah³⁶

- a. Penerimaan pajak, dari keuntungan yang diperoleh nasabah dan bank.
- b. Meningkatkan jumlah barang dan jasa.
- c. Pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah dapat menciptakan lapangan kerja baru dan meningkatkan pendapatan masyarakat.
- d. Menghemat devisa negara, terutama untuk produk-produk yang sebelumnya diimpor.

³⁵ *Ibid.*,

³⁶ Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada, 2014), cet. 2, hal. 117.

- e. Meningkatkan devisa negara, apabila produk dari pembiayaan yang dibiayai untuk keperluan ekspor.

G Pembiayaan Bermasalah

Setiap pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah harus ada penyelesaiannya. Penyelesaian yang normal dilakukan sesuai jangka waktu pembiayaan yang telah disepakati ketika akad. Namun diantara sekian banyak nasabah pembiayaan yang berjalan secara normal dan membayar kewajiban tepat pada waktunya, ada juga nasabah pembiayaan yang bermasalah. Permasalahan muncul akibat ketidak tepatan nasabah dalam memenuhi kewajibannya, sehingga menyebabkan kerugian bagi perbankan.³⁷

Pembiayaan Bermasalah adalah pembiayaan yang menurut kualitasnya didasarkan atas resiko kemungkinan terhadap kondisi dan kepatuhan nasabah pembiayaan dalam memenuhi kewajiban untuk membayar bagi hasil, serta melunasi pembiayaannya. Demikian penilaian kualitas pembiayaan dapat digolongkan menjadi:³⁸

1. Lancar

Apabila pembayaran angsuran dan margin tepat waktu, tidak ada tunggakan, sesuai dengan persyaratan akad, selalu menyampaikan laporan keuangan secara teratur dan akurat, secara dokumentasi perjanjian piutang lengkap dan pengikatan agunan kuat.

³⁷ Nurnasrina dan P. Adiyes putra, *Menejemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Pekanbaru: Carya Firdaus, 2019), cet. 2, hlm. 169.

³⁸ Trisadini. *Op.Cit.*, hlm. 105

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Dalam Perhatian Khusus

Apabila terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan atau margin sampai dengan 90 hari. Akan tetapi selalu menyampaikan laporan keuangan secara teratur dan akurat, dokumentasi perjanjian piutang lengkap dan pengikatan agunan kuat, serta pelanggaran terhadap persyaratan perjanjian piutang yang tidak prinsipil.³⁹

3. Kurang Lancar

Apabila terdapat tunggakan pembiayaan angsuran pokok dan atau margin yang telah melewati 90 hari sampai 180 hari, penyampaian laporan keuangan tidak secara teratur dan meragukan, dokumentasi perjanjian piutang kurang lengkap dan pengikatan agunan kuat. Terjadi pelanggaran terhadap persyaratan pokok perjanjian piutang, dan berupaya melakukan perpanjangan piutang untuk menyembunyikan kesulitan keuangan.

4. Diragukan

Terjadi tunggakan pembiayaan angsuran pokok atau margin yang telah melewati 180 hari sampai dengan 270 hari. Nasabah tidak menyampaikan informasi keuangan atau tidak dapat dipercaya, dokumentasi perjanjian piutang tidak lengkap dan pengikatan agunan lemah serta terjadi pelanggaran.

5. Macet

Apabila terjadi tunggakan pembayaran angsuran pokok dan atau margin yang telah melewati 270 hari, dan dokumentasi perjanjian piutang dan pengikatan agunan tidak ada.

³⁹ Trisadini, *Ibid.*, hlm. 105

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam berbagai peraturan yang diterbitkan Bank Indonesia tidak dijumpai pengertian dari “pembiayaan bermasalah”. Namun dalam setiap statistik perbankan syariah yang diterbitkan oleh Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia dapat dijumpai istilah “*Non Performing Financing* (NPF) yang diartikan sebagai “*Pembiayaan Non-Lancar mulai dari kurang lancar sampai dengan macet*”.

Pembiayaan bermasalah tersebut, dari segi produktivitasnya (performance-nya) yaitu dalam kaitanya dengan kemampuannya menghasilkan pendapatan bagi bank, sudah berkurang atau menurun dan bahkan mungkin sudah tidak ada lagi. Bahkan dari segi bank, sudah tentu merugi pendapatannya, memperbesar biaya pencadangan, sedangkan dari segi nasional, mengurangi kontribusinya terhadap pembangunan dan pertumbuhan ekonomi.⁴⁰

H. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah

Secara umum pembiayaan bermasalah disebabkan oleh faktor-faktor intern dan faktor ekstern. Faktor intern adalah faktor yang ada di dalam perusahaan sendiri, dan faktor utama yang paling dominan adalah faktor manajerial. Timbulnya kesulitan-kesulitan keuangan perusahaan yang disebabkan oleh faktor manajerial dapat dilihat dari beberapa hal, seperti kelemahan dalam kebijakan pembelian dan penjualan, lemahnya pengawasan biaya dan pengeluaran, kebijakan piutang yang kurang tepat, penempatan yang berlebihan pada aktiva tetap, dan permodalan yang tidak cukup.

⁴⁰ Faturrahman Djamil, *Op.cit.*, hlm. 66

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Faktor ekstern adalah faktor-faktor yang berada di luar kekuasaan manajemen perusahaan, seperti bencana alam, peperangan, perubahan dalam kondisi perekonomian dan perdagangan, perubahan-perubahan teknologi, dan lain-lain.

Selain itu juga, pembiayaan bermasalah dapat disebabkan karena adanya unsur kelemahan dari sisi debitur. Faktor-faktor pembiayaan bermasalah karena kesalahan pihak debitur (nasabah) antara lain:⁴¹

1. Faktor keuangan nasabah

- a. Hutang meningkat sangat tajam.
- b. Hutang meningkat tidak seimbang dengan peningkatan aset.
- b. Pendapatan bersih menurun.
- c. Penurunan penjualan, biaya umum dan administrasi meningkat.
- d. Perubahan kebijakan dan syarat-syarat penjualan secara pembiayaan.
- e. Rata-rata umur piutang bertambah lama sehingga perputaran piutang semakin lambat.
- f. Tagihan yang terkonsentrasi pada pihak tertentu. 8) Piutang tak tertagih meningkat.

2. Faktor operasional usaha

- a. Hubungan nasabah dengan mitra usahanya semakin menurun.
- b. Terhambatnya pasokan bahan baku/bahan penopang.
- c. Kehilangan satu atau lebih pelanggan utama.
- d. Distribusi pemasaran terganggu

⁴¹ Rudi Rahmanjani, *Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Murabahah Bermasalah di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru – Sukoharjo*, Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Surakarta, 2017), hlm. 28. t.d.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Watak buruk debitur (yang dari semula memang telah merencanakan tidak akan mengembalikan kredit).
4. Problem keluarga, misalnya perceraian, kematian, sakit yang berkepanjangan, atau pemborosan dana oleh salah satu atau beberapa orang anggota keluarga debitur.⁴²

I. Penanganan Pembiayaan Bermasalah

Dalam hal ini penanganan atau restrukturisasi pembiayaan adalah istilah teknis yang dipergunakan dikalangan perbankan atau lembaga keuangan lainnya terhadap upaya dan langkah-langkah yang dilakukan BMT dalam usaha mengatasi permasalahan pembiayaan yang dihadapi. Restrukturisasi pembiayaan adalah upaya yang dilakukan BMT atau lembaga keuangan lainnya dalam rangka membantu nasabah agar dapat menyelesaikan kewajibannya.

Dalam penanganan pembiayaan bermasalah tentunya ketentuan-ketentuan Fatwa DSN-MUI berkaitan dengan penyelesaian piutang. Bahwa restrukturisasi merupakan suatu cara penyelesaian yang sejalan dengan prinsip syariah dalam penyelesaian utang atau kewajiban dari pembiayaan bermasalah. Dari ketentuan-ketentuan Bank Indonesia dalam uraian di atas, restrukturisasi terhadap pembiayaan bermasalah berdasarkan prinsip syariah dilakukan antara lain melalui:⁴³

⁴² *Ibid.*,

⁴³ Faturrahman Djamil, Op Cit, hlm. 82

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Penjadwalan Kembali (*rescheduling*)

Penjadwalan kembali (*rescheduling*), yaitu perubahan jadwal pembayaran kewajiban nasabah atau jangka waktunya, tidak termasuk perpanjangan atau pembiayaan *mudharabah* atau *musyarakah* yang memenuhi kualitas lancar dan telah jatuh tempo serta bukan disebabkan nasabah mengalami penurunan kemampuan membayar.

2. Persyaratan Kembali (*reconditioning*)

Persyaratan kembali (*reconditioning*), yaitu perubahan sebagian atau seluruh persyaratan pembiayaan tanpa menambah sisa pokok kewajiban nasabah yang harus dibayarkan kepada BMT, antara lain meliputi:

- a. Perubahan jadwal pembayaran
- b. Perubahan jumlah angsuran
- c. Perubahan jangka waktu
- d. Perubahan nisbah dalam pembiayaan *mudharabah* Atau *musyarakah*
- e. Perubahan proyeksi bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah* atau *musyarakah*.
- f. Pemberian potongan

3. Penataan Kembali (*restructuring*)

Penataan kembali (*restructuring*), yaitu perubahan persyaratan pembiayaan yang antara lain meliputi:

- a. Penambahan dana fasilitas pembiayaan BUS atau UUS.
- b. Konversi akad pembiayaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Konversi pembiayaan menjadi Surat Berharga Syariah Berjangka Waktu Menengah.
- d. Konversi pembiayaan menjadi Penyertaan Modal Sementara pada perusahaan nasabah yang dapat disertai dengan *rescheduling* atau *reconditioning*.

4. Kebijakan dan Prosedur⁴⁴

Dalam BMT kebijakan dan prosedur restrukturisasi pembiayaan bermasalah mencakup beberapa hal yaitu:

- a. Penetapan pejabat khusus setingkat dengan Manager unit keatas untuk menangani restrukturisasi pembiayaan.
- b. Dalam hal ini unit manager yang memutuskan pembiayaan yang direstrukturisasi.
- c. Criteria pembiayaan yang dapat direstrukturisasi.
- d. Sistem dan standar operasi prosedur restrukturisasi pembiayaan, termasuk penetapan penyerahan pembiayaan yang akan direstrukturisasi kepada pejabat setingkat Manager Unit yang ditunjuk dan penyerahan kembali kepada petugas pembiayaan.
- e. Sistem informasi manajemen restrukturisasi pembiayaan, antara lain berupa laporan berkala mengenai perkembangan penanganan pembiayaan nasabah yang direstrukturisasi.

⁴⁴ Nur Syamsudin Buchori, *koperasi syari'ah*, (Tangerang: Pustaka Aufa Media, 2012), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Penerapan Prinsip Syariah

- a. BMT dapat mengenakan ganti rugi (ta'widh) kepada anggota pembiayaan bermasalah dalam rangka restrukturisasi pembiayaan.
- b. Ganti rugi ditetapkan hanya sebesar biaya riil yang dikeluarkan dalam rangka penagihan hak yang seharusnya dibayarkan oleh anggota dan bukan potensi kerugian yang diperkirakan akan terjadi karena adanya waktu yang hilang.
- c. Perubahan-perubahan yang disepakati antara BMT dengan anggota dalam merestrukturisasi pembiayaan, termasuk penetapan ganti rugi dan harus ditungkan dalam addendum (perpanjangan kontrak) akad pembiayaan.
- d. Dalam merestrukturisasi pembiayaan dilakukan melalui konversi akad maka akan dibuat akad pembiayaan baru atau akad ulang.⁴⁵

J. Pengertian *Murabahah*

Secara Bahasa *Murabahah* berasal dari kata *ribhu* yang berarti keuntungan. Sedangkan secara istilah *murabahah*, yaitu *bai'* (jual beli), dimana harga jualnya terdiri dari harga pokok barang ditambah nilai keuntungan (*ribhun*) yang disepakati. *Murabahah* secara jelas memberi tahu kepada pembeli berapa nilai pokok barang tersebut dan berapa besar keuntungan yang dibebankannya pada nilai tersebut.⁴⁶

⁴⁵ *Ibid.*, hlm. 205

⁴⁶ Andrian Sutedi, *Perbankan Syariah Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2009), Cet.1, hlm. 122.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pemahaman lain *murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. *Murabahah* dapat dilakukan secara tunai, bisa juga dengan bayar tangguh atau bayar dengan angsuran.⁴⁷

K Dasar Hukum *Murabahah*

1. Al-Qur'an

Ayat-ayat Al-Qur'an yang dapat dijadikan rujukan dasar akad transaksi *murobahah*, adalah :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بَاءِ طِل إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً

⁴⁸{29}

“ Hai orang-orang yang beriman janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu” (QS. An-Nisa':29)

.... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا.....{275}⁴⁹

“..... Dan Allah Subhanahu Wata'ala.. Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.....”(QS. Al-Baqarah: 275).

2. Hadist

Hadis-hadis Rasul yang dapat dijadikan rujukan dasar akad transaksi *Murabahah*, adalah :

“Dari Rafaah bin Rafie r.a. bahwa Rasulullah shalallahu alaihiwassalam. Pernah ditanya pekerjaan apakah yang paling mulia, Rasulullah shalallahu alaihiwassalam. Menjawab : pekerjaan seseorang dengan

⁴⁷ Ibid., hlm. 95.

⁴⁸ Al-Qur'an, An-Nisa' : 29

⁴⁹ Al-Qur'an, Al-Baqarah : 275

tanganya dan setiap jual beli yang mabrur”(HR. Albazzar, Imam Hakim mengkategorikanya sah).

”Dari Abu Said al-Hudriyyi bahwa Rasulullah shalallahu alaihiwassalam. Bersabda : sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan secara suka sama suka”. (HR. Al-Baihaqi, Ibnu Majah, dan sahih menurut ibn Hibban).⁵⁰

© Hak cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

Rukun Dan Syarat Murabahah

Rukun *murobahah* adalah sebagai berikut:

- a. Pihak yang berakad (*bai'* dan *musytari'*);
 - 1) Cakap menurut hukum
 - 2) Tidak terpaksa
- b. Barang/Objek (*mabi'*);
 - 1) Barang yang tidak dilarang oleh syara'
 - 2) Penyerahan barang dapat dilakukan
 - 3) Hak milik penuh yang berakad
- c. Harga (*tsaman*);
 - 1) Memberitahukan harga pokok
 - 2) Keuntungan yang telah disepakati
- d. Ijab Kabul (*sighat*)
 - 1) Harus jelas
 - 2) Harga dan barang yang disebutkan harus seimbang
 - 3) Tidak dibatasi oleh waktu⁵¹

⁵⁰ Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2000) cet.1., hlm. 23

⁵¹ Akhmad Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2006), cet. 1. hlm. 55.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syarat pada akad *Murabahah* adalah sebagai berikut :

Menurut Osmad Muthaher syarat murabahah yaitu :⁵²

- Syarat orang berakal

Menurut jumhur ulama bahwa orang yang melakukan akad jual beli itu harus telah baligh dan berakal dan jual beli yang dilakukan oleh anak kecil dan orang gila dianggap tidak sah.

- Ijab qabul

Menurut ulama fiqh, syarat ijab dan qabul orang yang mengucapkannya telah baligh dan berakal dan ijab dilakukan dalam satu majlis.

- Barang yang diperjual belikan

Barang yang diperjualbelikan ada atau tidak ada tempat maksudnya penjual menyanggupi untuk mengadakan barang yg dijual. Dapat dimanfaatkan. Barang tersebut sudah dimiliki, boleh diserahkan pada saat akad berlangsung atau pada waktu yang disepakati bersama.

Sedangkan menurut Syafi'I Antonio syarat murabahah yaitu:⁵³

- Penjual memberi tahu biaya modal kepada nasabah
- Kontrak pertama harus sah sesuai dengan rukun yang ditetapkan
- Kontrak harus bebas dari riba
- Penjual haruslah menjelaskan kepada pembeli bila terjadi cacat atas barang sesudah pembelian

⁵² Osmad Muthaher, *Akuntansi Perbankan Syariah*. (Yogyakarta: GRAHA ILMU, 2012), hlm. 60.

⁵³ Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), cet. 1, hlm. 102.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Penjual harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembelian dilakukan secara utang.

M Fatwa Dewan Syari'ah Nasional (DSN) Tentang Penyelesaian Piutang Murabahah

Dewan Syari'ah Nasional menetapkan aturan tentang penyelesaian piutang *murabahah* sebagaimana tercantum pada fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 49/DSN-MUI/II/2005, sebagai berikut :

Ketentuan umum penyelesaian piutang *murabahah* dalam bank syari'ah :⁵⁴

- a. Objek *murabahah* atau jaminan lainnya dijual oleh nasabah kepada atau melalui LKS dengan harga pasar yang disepakati.
- b. Nasabah melunasi sisa utangnya kepada LKS dari hasil penjualannya.
- c. Apabila hasil melebihi sisa utang maka LKS mengembalikan sisanya kepada nasabah.
- d. Apabila hasil penjualan lebih kecil dari sisa utang maka sisa utang tetap menjadi utang nasabah.
- e. Apabila nasabah tidak mampu membayar sisa utangnya, maka LKS dapat membebaskannya.

⁵⁴ Melika Lulu Oktaviani, "Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murabahah* Dengan Fatwa DSN MUI" Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum, (Jakarta: Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2018), hlm. 42, t.d.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V PENUTUP

A Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan dari hasil penelitian yang peneliti lakukan di BMT Permata Indonesia Pekanbaru maka dapat ditarik kesimpulan, yaitu :

- Faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* adalah :
 - Faktor intern: 1.) Kemampuan dalam menganalisa calon nasabah tidak akurat. 2.) Tidak Profesional. 3.) Melakukan penyaluran pembiayaan yang tidak sesuai prosedur. 4.) Monitoring yang tidak intensif.
 - Faktor ekstern: 1.) Kondisi usaha anggota pembiayaan yang sedang menurun atau mengalami kerugian. 2.) Berpindahnya tempat tinggal.. 3.) Berubahnya pola. 4.) hidup Adanya I'tikad yang kurang baik dari anggota. 5.) Anggota kurang mampu mengelola usahanya. 6.) Musibah.
- Mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah yang dilakukan BMT Permata Indonesia Pekanbaru, adalah : a. Melakukan komunikasi via telepon. b. Memberikan surat peringatan. c. Penelusuran ketempat tinggal nasabah. d. Ditutupi dengan dana infak
- Upaya yang dilakukan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah, adalah :

Melakukan analisis kelayakan pembiayaan dengan menggunakan prinsip 5C + 1S



B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang penulis uraikan diatas, sebagai upaya dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah*, adapun saran yang dapat menjadi pertimbangan bagi pihak-pihak tertentu, antara lain sebagai berikut :

1. Bagi pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru diharapkan dapat menambah kuantitas dan kualitas sumber daya insan yang bertugas didalam maupun diluar lapangan, sehingga mampu meningkatkan pembiayaan yang sehat dan menekan terjadinya pembiayaan bermasalah.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menyempurnakan lagi apa yang telah ditulis dengan lebih rinci dan mendalam dalam persoalan pembiayaan bermasalah, sehingga akan mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik.
3. Bagi akademis, penelitian ini diharapkan dapat dilanjutkan oleh peneliti lain dengan objek dan sudut pandang yang berbeda sehingga dapat memperkaya pengetahuan tentang pembiayaan di bank syariah maupun lembaga non-bank seperti BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Daftar Pustaka

- Abdullah Saeed., *Bank Syariah : Kritik Atas Interpretasi Bunga Bank Kaum Neo-Revivalis*, Jakarta : Paramadina, 2004.
- Adwarman Karim., *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan)*, Jakarta : Rajawali Pers, 2011.
- Amad Hasan Ridwan, Dr.H. M.Ag., *Menejemen Baitul Mal wa Tamwil*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2013).
- Ahmad Mujahidin, Prof. Dr. H. M.Ag., *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2016), cet. 1.
- Ali Hasan, SE., MM., *Menejemen Bisnis Syariah Kaya didunia Terhormat Diakhirat*, Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2009.
- Andrian Sutedi,S.H., M.H., *Perbankan Syariah Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2009), Cet.1.
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syaiah*, (Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada, 2008)
- Dicki Hartanto, *Bank dan Lembaga Keuangan lain, Konsep Umum dan Syariah*, (Yogyakarta: Aswaja Pessindo, 2012).
- Elysa Puji Pangestu, *Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Murabahah (Studi kasus Pada KSPPS BMT Hira Tanon)*, Skripsi, (Surakarta: IAIN Surakarta, 2017), t.d.
- Furrahman Djamil, Prof. Dr. H. M.A., *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, (Jakarta: Sinar Grfika, 2014).
- Hartanto Widodo, M. Asmeldi Firman, Dwi Hariyadi dan Rimon Domiyandra, *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*, (Bandung: Mizan, 1999), Cet.1.
- Imam Gunawan, *metode penelitian kualitatif teori dan praktek*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2013. Cet.1
- Israil, *Manajemen perbankan. Dari Teori Menuju Aplikasi*, Surabaya: Kencana, 2010.
- _____, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT Prenada Media Group, 2011).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Joko Ade Nursiyono, *Kompas Teknik Pengambilan Sampel*, (Bogor: IN MEDIA, 2014).
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada, 2014), cet. 2.
- Melika Lulu Oktaviani, “*Analisis penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Dengan Fatwa DSN MUI*” Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum, (Jakarta: Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2018, t.d.
- Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2000) cet. 1.
- _____, *Menejemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo, 2015), cet. 2.
- Muhammad Syafi’I Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), cet. 1.
- _____, *Bank Syari’ah dari teori ke praktek*, Jakarta : Gema Insani, 2003.
- Nurnasrina dan P. Adiyes putra, *Menejemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2019), cet. 2.
- _____, *Perbankan Syari’ah 1*, (Pekanbaru: SUSKA PRESS, 2012).
- Nurul Huda, Purnama Putra, Novarini dan Yosi Mardoni, *Baitul Mal wa Tamwil*, (Jakarta: Imprint Bumi Aksara, 2016).
- Osmad Muthaher, *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: GRAHA ILMU, 2012.
- Siti Nuriah, “*Analisis Manajemen Risiko Dalam Mengatasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada Baitut Tamwil Muhammadiyah Bandar Lampung*”, Skripsi, (Lampung: UIN Raden Intan, 2018), t.d.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*, Bandung : Alfabeta, 2012.
- Reka Ramlawati, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jurnal, www.academia.edu, t.d.
- Rendi Rahmanjani, *Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Murabahah Bermasalah di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru – Sukoharjo*, Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Surakarta, 2017), t.d.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

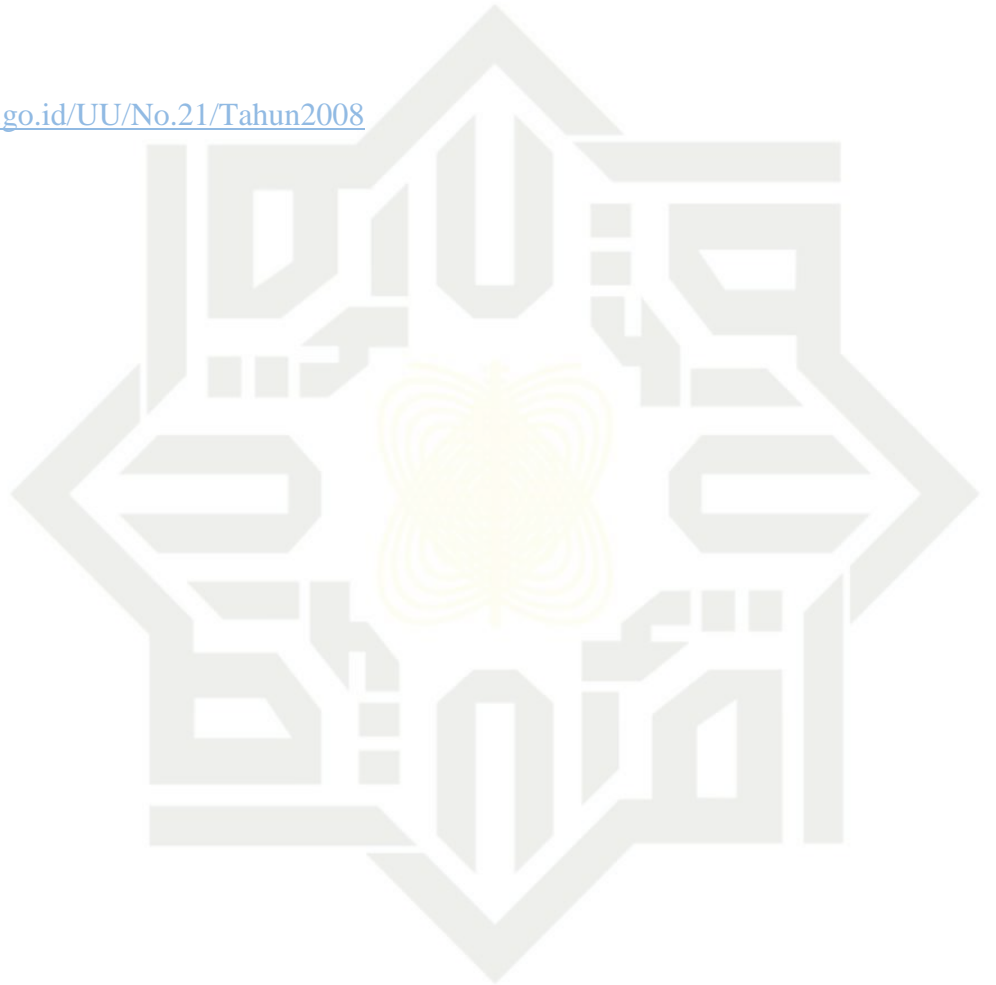
Transadini Usanti, Abd. Shomad. , *Transaksi Bank Syariah*, Jakarta : Bumi Aksara, 2015.

Yusrialis, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Pekanbaru: Suska Press, 2012).

Veithzal Rivai, Prof. Dr. H. M.B.A dan Andria Permata Veithzal, B. Acct., M.B.A, *Islamic Financial Management*, (Jakarta: RajaGrafindo, 2008), Cet. 1.

Wawancara

<http://www.bi.go.id/UU/No.21/Tahun2008>



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR WAWANCARA

1. Bagaimanakah prinsip pemberian pembiayaan BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

2. Berapakah jumlah nasabah yang melakukan pembiayaan pada produk *murobahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

3. Pembiayaan dengan tunggakan berapa kali kah yang digolongkan kepada pembiayaan bermasalah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

4. Berapa banyak nasabah yang pembiayaanya digolongkan pembiayaan bermasalah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

5. Apa yang pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru lakukan terhadap nasabah yang menunggak dalam pengembalian pembiayaan ?

6. Apa saja faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

7. Bagaimanakah mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru pada produk *murobahah* terhadap nasabah yang masih mampu untuk melunasi angsuran pembiayaanya ?

8. Bagaimanakah mekanisme penagihan pembiayaan bermasalah di BMT Permata Indonesia Pekanbaru pada produk *murobahah* terhadap nasabah yang tidak mampu lagi untuk melunasi angsuran pembiayaanya ?

9. Apakah pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru pernah melakukan sita jaminan ?

10. Bagaimana upaya pencegahan pembiayaan bermasalah yang dilakukan BMT Permata Indonesia Pekanbaru ?

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN
 PERBAIKAN LAPORAN AKHIR**

Laporan akhir dengan judul **MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU**, yang ditulis oleh:

Nama : **MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN**
 NIM : 01626103833
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : **Senin, 30 Desember 2019**
 Waktu : **08.00 WIB**
 Tempat : **Ruang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum**

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 9 Januari 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Nurnasrina SE., M.Si
 Sekretaris
Musrifah, SH, MH
 Penguji I
Madona Khairunisa S.E.I, M.E.Sy
 Penguji II
Nur Hasanah, SE., MM









Mengetahui:
 Kasubbag Adm
 Umum dan Keuangan



Eri Surianto, SH.I
 NIP. 19670218 199303 1 006



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO. Box 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web <http://fasih.uin-suska.ac.id>, E-mail : fsi@uinriau@gmail.com

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Penelitian
Lainnya
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Un.04.01 PP.01.1/8226/2019

Pekanbaru, 15 Oktober 2019

Membimbing Skripsi

Kepada
th. Deni Rahmatillah, ME Sy
Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
Pekanbaru

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Bersama ini kami minta kesediaan Saudara untuk membimbing mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dalam menyusun Skripsi :

Nama : MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN
NIM : 01626105833
Jurusan : Perbankan Syariah D3

Kepada Saudara diharapkan membimbing metodologi dan materi skripsi. Sebagai bahannya kami kirimkan proposal penelitian dimaksud dengan judul "MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BATI PERMATA INDONESIA PEKANBARU"

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Dekan
Wakil Dekan I
Dr. Des. Heri Sunandar, MEd
NIP. 19660803 199303 1 004

Tembusan:
Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadari Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru.05 September 2019

: UIN.04/F.I/PP.00.9/7308/2019

: Bahasa

: (Satu) Proposal

: Mohon Izin Riset

Kepada

Th.Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	: MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN
NIM	: 01626103833
Jurusan	: Perbankan Syariah D3
Semester	: VII (Tujuh)
Lokasi	: Jalan Rawamangun No. 67 tangkerang labuai, Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :
MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUROBAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan

Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag.
NIP. 19580712 198603 1005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU

DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126



032010

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/25783
TENTANG

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca surat permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : 0441/PP.00.9/7308/2019 Tanggal 5 September 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : **MUMAMMAD IKHSAN ABIDIN**
2. NIM / KTP : **01626103833**
3. Program Studi : **PERBANKAN SYARIAH**
4. Jenjang : **DIII**
5. Alamat : **PEKANBARU**
6. Judul Penelitian : **MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PEMBIAYAAN MUROBAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU**
7. Lokasi Penelitian : **BAITUL MAL WA TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA PEKANBARU**

dan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 6 September 2019



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU

Tersusun :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jl. Rawamangun No. 67, Tangkerang Labuai, Kecamatan Bukit Raya,
Pekanbaru, Riau

SURAT KETERANGAN

Dengan ini menyatakan bahwa:

Nama : MUHAMMAD IKHSAN ABIDIN
Nis : 01626103833
Program Studi : Perbankan Syariah
Universitas : UIN Sultan Syarif kasim Riau

Telah melaksanakan penelitian untuk menyelesaikan laporan akhir di BMT Permata Indonesia Pekanbaru, dari tanggal 06 September 2019- 04 Desember 2019 dengan judul laporan akhir :

“MEKANISME PENAGIHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUROBAHAH DI BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU”

Ditikikan surat keterangan ini di buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru 22 Oktober 2019

BMT Permata Indonesia

Danang Yoga Pamungkas

Manager BMT Permata Indonesia

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Di larang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Di larang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DOKUMENTASI



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

RIWAYAT HIDUP



Muhammad Ikhsan Abidin, Lahir dikampar kabupaten kampar pada tanggal 24 September 1998. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara yang terlahir dari pasangan ayahanda B.Sistono dan ibunda Walimah. Pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis adalah TK Islam terpadu desa Sialang Kubang lulus pada tahun 2004.

Selanjutnya melanjutkan pendidikan ke SDN 006 Sialang Kubang lulus pada tahun 2010. Selanjutnya melanjutkan pendidikan ke MTs Miftahuddin Silang Kubang lulus pada tahun 2013.

Setelah itu penulis melanjutkan pendidik ke SMAN 2 Siak Hulu lulus pada tahun 2016. Kemudian pada tahun 2016 melanjutkan studi jurusan Perbankan Syariah fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau 2016-2020. Kemudian pada tahun 2019 penulis melaksanakan penelitian di BMT Permata Indonesia Pekanbaru dengan judul “Mekanisme Penagihan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru”.

UIN SUSKA RIAU